

Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Relatório Especial de Auditoria de Recursos Gerenciados durante o exercício compreendido entre 1º de Janeiro e 31 de Dezembro de 2008, do Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO, financiado parcialmente pelo Acordo de Empréstimo Nº 4.554/BR do Banco Mundial

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

RELATÓRIO ESPECIAL DE AUDITORIA PARA O PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO
BANCO DO NORDESTE - CREDIAMIGO

ÍNDICE

	<u>Página</u>
Relatório de asseguaração limitada sobre as demonstrações financeiras do programa	1
Demonstrativo das origens e aplicações dos recursos	5
Demonstrativo dos investimentos acumulados	6
Demonstrativo de transações e disponibilidade de fundos (conta especial)	7
Demonstrativo dos fluxos de caixa	8
Balanços patrimoniais levantados em 31 de dezembro de 2008 e de 2007	9
Demonstrações do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2008 e de 2007	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11
Relatório dos auditores independentes sobre o cumprimento de cláusulas contratuais de contábil-financeiro	22
Relatório de recomendações para aprimoramento dos controles internos e contábeis	23

**RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO PROGRAMA**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Aos

Administradores do

Programa de Microcrédito de Banco do Nordeste - CREDIAMIGO

(Administrado pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A.)


Fortaleza - CE

1. Revisamos os Demonstrativos das Origens e Aplicações dos Recursos, dos Investimentos Acumulados, de Transações e Disponibilidades de Fundos (Conta Especial), e dos Fluxos de Caixa do Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO, parcialmente financiado pelo Banco Mundial, através do acordo de empréstimo nº 4.554/BR, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2008, em dólares norte-americanos, e as informações complementares em reais, compreendendo os balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2008 e de 2007 e a respectiva demonstração dos resultados correspondente aos exercícios findos naquelas datas, elaborados sob a responsabilidade do administrador. Nossa revisão foi realizada de acordo com os critérios definidos no Anexo A e normas complementares. Nossa responsabilidade é a de emitir relatório sobre a adequação de tais demonstrativos e documentos, de acordo com os critérios definidos no Anexo A.
2. Nossa revisão foi conduzida de acordo com a Norma de Procedimentos de Asseguração - NPO 01, do IBRACON - Instituto dos Auditores Independentes do Brasil, que estabelece os procedimentos a serem aplicados, os quais foram suficientes para permitir um nível de segurança limitada na emissão deste tipo de relatório. Esses procedimentos compreenderam, principalmente (i) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos adotados para o programa; (ii) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; (iii) a avaliação das práticas e das estimativas financeiras contábeis mais representativas adotadas pela administração do programa, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto e das orientações do acordo de empréstimo nº 4.554/BR, do Banco Mundial; e (iv) os procedimentos descritos no Anexo A.
3. Com base nos procedimentos de revisão descritos no ANEXO A, não temos conhecimento de nenhum fato relevante que nos levasse a acreditar que os documentos referidos no parágrafo 1 não sejam adequados em relação aos critérios estabelecidos no ANEXO A deste relatório.

4. O presente relatório destina-se exclusivamente ao uso e informação da administração do Banco do Nordeste do Brasil S.A., entidade executora do Programa, e ao Banco Mundial, não sendo destinado ao uso, nem podendo ser utilizado por outras partes que não tenham familiaridade com os objetivos do presente trabalho e com os procedimentos de asseguarção aplicados para atingir tais objetivos. Portanto, os destinatários têm ciência das limitações inerentes aos controles internos e a trabalhos desta natureza, cujos procedimentos foram aplicados com base em teste (risco de não detecção) e envolvem avaliação de controles internos.

Fortaleza, 20 de abril de 2009

Deloitte Touche Tohmatsu
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC 2SP 011.609/O-8 "F" CE


Claudio Lino Lippi
Contador
CRC-SP N° 97.866 - TPE S/CE

**ANEXO B - DEMONSTRATIVO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE
RECURSOS**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGODEMONSTRATIVO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DOS RECURSOS

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
	(1)	
FINANCIAMENTO DO PROGRAMA		
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	-	-
Banco Mundial	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>
CATEGORIAS DO PROGRAMA		
Sub-empréstimos	-	-
Bens	-	-
Consultoria	-	-
Treinamento	-	-
Fee	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

(1) Não houve movimentação no período

ANEXO C - DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGODEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS

CATEGORIAS DO PROGRAMA	Em 31 de dezembro de 2008				Em 31 de dezembro de 2007			
	Fonte de Recursos		Banco do Nordeste		Fonte de Recursos		Banco do Nordeste	
	Banco Mundial Em US\$	Total do programa (1) Em US\$	Em US\$	Em US\$	Banco Mundial Em US\$	Total do programa Em US\$	Em US\$	Em US\$
Sub-empréstimos	36.999.999,99	67.272.727,26	30.272.727,27	67.272.727,26	36.999.999,99	67.272.727,26	30.272.727,27	67.272.727,26
Bens	429.397,73	536.747,16	107.349,43	536.747,16	429.397,73	536.747,16	107.349,43	536.747,16
Consultoria	486.413,96	486.413,96	-	486.413,96	486.413,96	486.413,96	-	486.413,96
Treinamento	73.589,44	91.986,80	18.397,36	91.986,80	73.589,44	91.986,80	18.397,36	91.986,80
Fee	500.000,00	500.000,00	-	500.000,00	500.000,00	500.000,00	-	500.000,00
Total	38.489.401,12	68.887.875,18	30.398.474,06	68.887.875,18	38.489.401,12	68.887.875,18	30.398.474,06	68.887.875,18

(1) Não houve movimentação em 2008.

**ANEXO D - DEMONSTRATIVO DE TRANSAÇÕES E
DISPONIBILIDADES DE FUNDOS (CONTA ESPECIAL)**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGODEMONSTRATIVO DE TRANSAÇÕES E DISPONIBILIDADE DE FUNDOS (CONTA ESPECIAL)

Período de 1 de janeiro a 31 de dezembro de 2008

Conta nº 6550522184
Código Swift BOFAUS3NBanco depositário: Bank of America Ag. New York
Local : New York, NY - USA

	<u>Valores em US\$</u>
Movimentação acumulada da conta	
Depósito inicial em 6 de novembro de 2000	1.750.513,75
Desembolsos acumulados	36.738.887,37 (1)
Despesas elegíveis acumuladas	(38.489.401,12)
Saldo da conta especial	<u>-</u>
Saldo do extrato bancário em 31.12.2008	-
Adiantamento do Banco do Nordeste S.A. ao Programa	-
Diferença	<u><u>-</u></u>
Composição do saldo a aplicar	
Desembolsos acumulados até 31 de dezembro de 2007	38.489.401,12
Suprimento do Banco Mundial no ano corrente	- (2)
Desembolsos acumulados até 31 de dezembro de 2008	<u>38.489.401,12</u>
Despesas elegíveis acumuladas	(38.489.401,12)
Adiantamento do Banco do Nordeste S.A. ao Programa	-
Saldo a aplicar	<u><u>-</u></u>

(1) Foram incluídos no total dos desembolsos acumulados os desembolsos efetuados em 06.09.2000, alusivos à FEE, no valor de USD 500.000,00 e em 23.10.2000 no valor de USD 2.467.823,25 alusivos às despesas elegíveis efetuadas antes da assinatura do contrato (retrofinanciamento). O valor de USD 1.750.513,75 corresponde ao depósito inicial efetuado pelo Banco Mundial e está incluído no total das despesas elegíveis;

(2) Não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial no exercício de 2008.

ANEXO E - DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGO

DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA

PEDIDO DE SAQUE - US\$

Categoria desembolso	Fluxo efetivo do período (01/01/2008 a 31/12/2008)						Acordo de empréstimo (1)
	Elegível %	Total de despesas do projeto no exercício	Banco Mundial Elegível despesas pagas durante o exercício	Banco Mundial Total Desembolsado até data 31.12.2008	Banco Mundial % desembolsado	Saldo a desembolsar (2)	
Sub-empréstimos	55	-	-	36.999.999,99	100	12,36	37.000.012,35
Bens	80	-	-	429.397,74	100	-	429.397,74
Consultoria	100	-	-	486.413,96	100	(12,37)	486.401,59
Treinamento	80	-	-	73.589,44	100	0,01	73.589,45
Fee	100	-	-	500.000,00	100	-	500.000,00
Total		-	-	38.489.401,12	100	-	38.489.401,12
Saldo disponível da conta especial							
-							
Saldo disponível da conta operacional do projeto							
-							
Saldo disponível da Conta Operativa							
-							
Adiantamento do BNB ao projeto							
-							

(1) Os valores da coluna "Acordo de Empréstimo" divergem do Contrato 4554-BR, em virtude dos cancelamentos realizados pelo Banco Mundial dos valores de US\$ 10.233.876,00 em 28.12.2005, por solicitação do Banco do Nordeste, e de US\$ 1.276722,87 em 24.08.2007, tendo em vista expiração do prazo para utilização, previsto para 30.07.2007.

(2) As diferenças encontradas referem-se a possíveis enquadramentos divergentes quanto à classificação das categorias de desembolso.

**ANEXO F - BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2008 E DE 2007**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGO

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DEZEMBRO DE 2008 E DE 2007

ATIVO	2008 R\$	2007 R\$	Nota Explicativa	2008 R\$	2007 R\$
CIRCULANTE					
ADIANTAMENTO PARA PAGAMENTO DE NOSSA CONTA Termo de Parceria BNB - Instituto Nordeste Cidadania (OSICIP)	486.398	1.037.063			
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	373.494.704	243.400.271	6		
Empréstimo	376.055.672	245.030.975			
Financiamento	1.528	1.490			
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.562.496)	(1.632.194)			
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE	373.981.102	244.437.334			
PERMANENTE					
IMOBILIZADO DE USO	926.325	818.217			
IMOBILIZADO DE USO	2.774.335	2.837.937			
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA	(1.848.010)	(2.019.720)			
ATIVO DIFERIDO	194.888	28.855			
CONSTITUIÇÃO E REESTRUTURAÇÃO DA SOCIEDADE		493.604			
GASTOS COM AQUISIÇÃO DE DESENVOLVIMENTO DE LOGICIAIS	178.357	188.696			
OUTROS GASTOS DIFERIDOS	267.496	202.932			
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(250.965)	(856.377)			
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	1.121.213	847.072			
TOTAL DO ATIVO	375.102.315	245.284.407			
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
CIRCULANTE					
OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	78.474.459	32.129,9	8		
Transferência Líquida para Operações de Crédito	78.473.471	32.128,9			
Transferência Líquida para Operações de Crédito - Financiamento	988		9		
PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR	4.786.910	3.414,8			
Provisão para Férias					
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE	83.261.369	35.544,7			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO					
OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	125.031.704	81.863,1	8		
Alocação de Recursos para Cobertura de Custos	51.454.620	46.277,1	9		
Remuneração dos Recursos					
TOTAL DO PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	176.486.324	128.141,2			
RESULTADO DO EXERCÍCIO FUTURO					
Rendas Antecipadas - TAC maior que 3%	78	516,1			
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	115.354.544	81.081,7			
CAPITAL	3.311.752	3.311,7	10		
DOAÇÕES DO BANCO MUNDIAL	606				
LUCROS ACUMULADOS	112.042.186	77.769,0			
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	375.102.315	245.284,4			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras complementares.

**ANEXO G - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 E DE 2007**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGOINFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 E DE 2007

	Nota Explicativa	2008 R\$	2007 R\$
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>72.047.681</u>	<u>58.159.119</u>
Rendas de Empréstimos		72.047.681	58.159.119
Rendas de Financiamentos		-	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12	<u>(34.306.674)</u>	<u>(23.130.973)</u>
Empréstimos		(1.506.219)	(1.562.782)
Financiamentos		(33.988)	(33.399)
Resolução 3.109		(32.766.467)	(21.534.792)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>37.741.007</u>	<u>35.028.146</u>
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		<u>(3.428.636)</u>	<u>(6.507.227)</u>
Despesas de pessoal		(53.830.089)	(38.695.434)
Despesas com instalação		(1.710.395)	(1.501.942)
Despesas com processamento de dados		(37.906)	(71.851)
Despesas de comunicações		(1.346.640)	(1.185.914)
Despesas com prestação de serviço		(977.903)	(1.339.680)
Despesas corporativas		(95.988)	(103.838)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais		(4.137.099)	(2.961.776)
Despesas gerais		(2.774.772)	(1.862.702)
Outras receitas operacionais	13	61.482.156	41.215.910
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u><u>34.312.371</u></u>	<u><u>28.520.919</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras complementares.

**ANEXO H - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 E DE 2007.

1. CARACTERÍSTICAS DO PROGRAMA

O Crediamigo tem por objetivo contribuir para o desenvolvimento do setor microempresarial na Região Nordeste do Brasil, mediante a oferta de serviços financeiros de formas sustentáveis, oportunas, adequadas e de fácil acesso, fortalecendo e assegurando novas oportunidades de geração de renda e de emprego na região.

O Projeto é parte de um programa do Banco do Nordeste de assistência à Região Nordeste do Brasil, que possui a maior concentração de pobreza do país. Nesse sentido, visa proporcionar o acesso das camadas carentes a serviços de microfinanciamento, considerados importantes mecanismos geradores de renda familiar. Ao final do ano de 2008 o Programa atendeu 400.413 microempreendedores, superando a meta de 370.000 clientes estabelecida para o período. A meta previa o incremento de 70.025 clientes novos, sendo que foram incrementados 100.438 clientes, o que representa um atingimento de 16,2% do mercado elegível, de acordo com os dados da amostra do censo de 2000 do IBGE.

A expansão do programa foi patrocinada pelo Banco Mundial, com o qual o Banco do Nordeste firmou Acordo de Empréstimo no valor de US\$ 50.000.000,00 cuja execução está sendo realizada através dos seguintes componentes:

- Expansão da Carteira de Microcrédito;
- Fortalecimento da Capacidade de Crescimento Sustentável do Crediamigo;
- Avaliação dos Impactos;
- FEE.

A conclusão da utilização dos recursos do Banco Mundial estava prevista para 31.12.2005, sendo que foi autorizada a prorrogação para 30.07.2007, tendo em vista que alguns projetos ainda se encontram em fase de execução, não sendo possível a sua conclusão antes de 31.03.2007, data para a qual originalmente foi prorrogada a extensão do prazo para o último desembolso.

Componente Expansão da Carteira de Microcrédito

Através deste componente são alocados recursos para a concessão de sub-empréstimos aos microempresários, através dos seus produtos:

- Capital de giro solidário, destinado a grupos de microempresários;
- Capital de giro individual, destinado a microempresários que já participaram de operações de capital de giro solidário;

- Financiamento de itens de investimento produtivo (instrumentos de trabalho), tais como instalações, máquinas e equipamentos, destinados clientes que já possuem operações no Crediamigo;
- Giro Popular Solidário, destinado a grupos de microempresários;
- Crediamigo Comunidade, cuja operacionalização teve início em junho de 2005 é destinado à formação de bancos comunitários, com a participação de 15 a 30 microempreendedores que tenham ou queiram iniciar uma atividade produtiva. Destina-se a financiar o capital de giro produtivo, a aquisição de pequenas ferramentas de trabalho e os pagamentos a fornecedores. Os limites de financiamento são de no mínimo R\$ 100,00 e máximo de R\$ 1.000,00, com juros de 1,95% mais TAC, com prazos mensais ou quinzenais e parcelas iguais.

Complementando a oferta de recursos aos microempreendedores, o Banco do Nordeste dispõe, além de recursos do Banco Mundial, recursos oriundos da Resolução nº 3.109 do Banco Central do Brasil, que dispõe acerca de realizações de operações de microfinanças destinadas à população de baixa renda e a microempreendedores.

Essa Resolução disponibiliza no mercado o valor mínimo de 2% (dois por cento) dos saldos dos depósitos à vista captados pelas instituições financeiras mencionadas na referida resolução, para realização de operações de microfinanças. Assim, o Banco do Nordeste além de utilizar seus recursos, tem a possibilidade de captar recursos de outras Instituições Financeiras.

Componente Fortalecimento da Capacidade de Crescimento Sustentável do Crediamigo

O componente financia a contratação de consultorias especializadas nas áreas/atividades especificadas a seguir:

- Marketing;
- Gestão e Avaliação de Riscos;
- Produtividade dos Assessores de Crédito;
- Cobertura Geográfica;
- Novos Produtos Financeiros;
- Avaliação Ambiental;
- Independência Institucional;
- Administração do Empréstimo;
- Despesas Incrementais.

Componente Avaliação de Impactos

Este componente tem por objetivo a realização de um estudo sobre os impactos gerados pelo Crediamigo sobre a renda e qualidade de vida das famílias dos clientes do Programa.

FEE

Este componente, com custo de US\$ 0,5 milhões (ou 0,5% do Projeto), corresponde à taxa equivalente a um por cento (1%) do total do Empréstimo de acordo com a Seção 2.04 do Acordo de Empréstimo que o Banco do Nordeste, já retido pelo Banco Mundial em 6 de julho de 2000, via conta de empréstimo.

2. ÁREA DE ABRANGÊNCIA

O Projeto está sendo desenvolvido nos nove estados da Região Nordeste (Alagoas, Bahia, Ceará, Maranhão, Paraíba, Pernambuco, Piauí, Rio Grande do Norte e Sergipe), no norte dos estados de Minas Gerais e Espírito Santo e Brasília-DF. Em 31 de dezembro de 2008 o Programa contava com 12 Gerências Regionais e 233 Unidades de atendimento nos municípios, sendo 170 agências e 63 postos de atendimento. Ao final do ano de 2008 foi aprovada a criação da Gerência Regional do Rio de Janeiro, abrangendo as unidades de Belo Horizonte, Brasília e Rio de Janeiro.

3. CUSTOS E FINANCIAMENTO

O custo do Crediamigo está estimado em US\$ 100,0 milhões (cem milhões de dólares), para um período de execução de 05 (cinco) anos.

	<u>US\$ Mil</u>	<u>%</u>
Banco Mundial	50.000,00	50
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	<u>50.000,00</u>	<u>50</u>
Total	<u>100.000,00</u>	<u>100</u>

As tabelas apresentadas a seguir fornecem a estimativa dos custos e das fontes de financiamento por componente e por categoria de gastos previstos originalmente.

Custos estimados por componente

<u>Componentes/Fontes</u>	<u>Banco Mundial</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Banco do Nordeste</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Total</u> <u>US\$ mil</u>
Componente A	47.000,00	38.500,00	85.500,00
Componente B	2.200,00	11.500,00	13.700,00
Componente C	300,00	-	300,00
Fee	<u>500,00</u>	<u>-</u>	<u>500,00</u>
Total	<u>50.000,00</u>	<u>50.000,00</u>	<u>100.000,00</u>

Custos estimados por categoria

<u>Componentes/Fontes</u>	<u>Banco Mundial</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Banco do Nordeste</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Total</u> <u>US\$ mil</u>
Bens	700,00	200,00	900,00
Sub-empréstimos	47.000,00	38.500,00	85.500,00
Consultorias	1.600,00	-	1.600,00
Treinamento	200,00	100,00	300,00
Fee	500,00	-	500,00
Outras	-	<u>11.200,00</u>	<u>11.200,00</u>
Total	<u>50.000,00</u>	<u>50.000,00</u>	<u>100.000,00</u>

Foram reduzidos os valores a serem utilizados pelo Crediamigo tendo em vista o cancelamento proposto pelo BNB e acatado pelo Banco Mundial no montante de US\$ 10.233.876. Desta forma o valor do Acordo de Empréstimo passou a ser de US\$ 39.766.124 distribuídos nas seguintes categorias:

	<u>US\$</u>
Sub-empréstimos	37.000.000
Bens	700.000
Consultoria	1.366.124
Treinamento	200.000
Fee	<u>500.000</u>
Total	<u>39.766.124</u>

Tendo em vista a conclusão do prazo para finalização dos projetos financiados pelo Banco Mundial (30/07/2007), foi efetuado ainda o cancelamento dos valores não aplicados, totalizando US\$ 1,276,722.87.

Durante o exercício de 2008 não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial.

Procedimentos de desembolso

Os desembolsos do empréstimo serão efetivados de acordo com os percentuais de financiamento apresentados na Tabela a seguir:

Desembolsos do empréstimo

Categoria de desembolsos	Montante	Financiamento
	Banco Mundial	Banco Mundial
	US\$ mil	%
Subempréstimos	47.000,00	55%
Serviços de Consultoria	1.600,00	100%
Equipamentos	700,00	80%
Treinamento	200,00	80%
Fee	500,00	100%
Total	<u>50.000,00</u>	

Os recursos do empréstimo estão sendo disponibilizados ao Crediamigo, conforme montantes estipulados nos PMRs (Project Management Report) trimestrais que são elaborados em conformidade com os modelos apresentados na LACI (Loan Administrative Change Initiative) e, adaptados conforme a realidade do Projeto Crediamigo.

Durante os seis primeiros meses após a efetivação do empréstimo o Banco do Nordeste utilizou-se dos SOEs (Statement of Expenditures) para a comprovação, junto ao Banco Mundial, das despesas efetuadas com os recursos do projeto, com exceção das despesas com firmas de consultoria de valor superior a US\$ 100 mil (cem mil dólares) e para as despesas com consultores individuais com valor superior a US\$ 50 mil (cinquenta mil dólares). Após este prazo, estão sendo utilizados os PMRs para efeitos de planejamento e desembolsos dos recursos do empréstimo.

No Acordo de Empréstimo foi incluído um financiamento retroativo no valor de até US\$ 5 milhões (cinco milhões de dólares). Dessa forma as despesas elegíveis realizadas entre 1º de setembro de 1999 e a data de assinatura do empréstimo foram submetidas ao Banco Mundial para efeitos de ressarcimento.

4. PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Para a preparação das demonstrações contábeis do Programa e apuração dos resultados do período foi implantado, em Janeiro de 2001, o Sistema Contábil (S-580 – Módulo Contábil) que permitiu um efetivo acompanhamento do patrimônio do Programa. O referido sistema, alimentado a partir de eventos contábeis permite o controle dos bens, direitos, obrigações e resultados de cada uma das unidades.

Em novembro de 2003, o Banco do Nordeste firmou com o Instituto Nordeste Cidadania um Termo de Parceria para operacionalização do Programa Crediamigo. Através do Termo de Parceria são repassados mensalmente, como forma de adiantamento, os recursos para a cobertura das despesas realizadas na operacionalização do Programa.

Mensalmente o Instituto encaminha para o Ambiente de Microfinanças a prestação de contas das despesas efetuadas, de onde são extraídas as informações para a elaboração da contabilidade gerencial do Crediamigo.

5. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apropriação das Receitas e Despesas

- Os rendimentos e encargos incidentes sobre os ativos e passivos são calculados “pro rata die” e apropriados mensalmente de acordo com o regime contábil de competência.
- As despesas administrativas são registradas de acordo com o regime contábil de competência.
- Os provisionamentos e ajustes patrimoniais são registrados de acordo com o regime contábil de competência e em consonância com a Resolução nº 2682/99 do Banco Central do Brasil.

b) Ativo Circulante

- Apresentados pelos valores de liquidação, os quais incorporam os rendimentos totais deduzidos das respectivas rendas a apropriar.
- As operações de crédito estão pactuadas às taxas normais do mercado de microcrédito. A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi constituída de acordo com a quantidade de dias em atraso de cada operação nos percentuais indicados na Resolução Nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, do Conselho Monetário Nacional.

c) Ativo Não Circulante

Demonstrado pelo custo de aquisição, observado o seguinte:

- O Imobilizado está retificado pela depreciação calculada pelo método linear, às seguintes taxas anuais:

Bens de Informática: 20%
Demais Itens: 10%
- A movimentação do Imobilizado é registrada na conta Móveis e Equipamentos de Uso e por consequência os registros da Depreciação são feitos na conta Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso. Os registros são feitos mensalmente quando do processamento automático da Contabilidade e no final de cada ano procede-se ao ajuste dos saldos com o relatório do S320 - Recursos Logísticos, sistema que controla o patrimônio do Banco. Os ajustes alusivos ao ano de 2007 (posição 31.12.2007) foram efetuados no mês de março 2008 e os ajustes do ano de 2008 foram realizados por ocasião do encerramento do exercício, ajustados na conta de Lucros ou Prejuízos Acumulados, subtraindo do lucro o total de R\$ 39.574 mil.

- O Diferido é composto pelos gastos de organização e expansão (constituição, aquisição de desenvolvimento de logiciais e outros gastos diferidos), retificado pelas amortizações que são calculadas pelo método linear, mediante a utilização de taxa anual fixa de 20%. Exceto para algumas Unidades, os valores são amortizados a taxas diferentes de 20%, de acordo com decisão gerencial baseada na destinação e valor de cada despesa. Vide nota explicativa nº 7.

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito - empréstimos vigentes em 31 de dezembro de 2008 e de 2007 encontravam-se na situação de atrasos e provisão conforme demonstramos abaixo:

	2008			2007		
	Operações de crédito		Provisões	Operações de crédito		Provisões
	R\$	%	R\$	R\$	%	R\$
Nível AA (sem atraso)	360.930.517	-	-	237.836.892	-	-
Nível A (0-14 dias)	7.711.865	0,5	38.559	2.838.109	0,5	14.239
Nível B (15-30 dias)	1.544.309	1	15.443	876.203	1	8.762
Nível C (31-60 dias)	1.752.568	3	52.577	904.263	3	27.128
Nível D (61-90 dias)	1.162.673	10	116.267	672.473	10	67.247
Nível E (91-120 dias)	525.042	30	157.514	310.482	30	93.145
Nível F (121-150 dias)	338.173	50	169.088	218.220	50	109.110
Nível G (151-180 dias)	258.259	70	180.782	212.517	70	148.762
Nível H (> 180 dias)	<u>1.832.266</u>	100	<u>1.832.266</u>	<u>1.161.816</u>	100	<u>1.163.801</u>
TOTAL	<u>376.055.672</u>		<u>2.562.496</u>	<u>245.030.975</u>		<u>1.632.194</u>

A provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída em função da quantidade de dias em atraso de cada operação de crédito, com percentuais semelhantes aos indicados pela Resolução Nº 2.682, de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional. As operações que estão em dia são classificadas no nível AA nos demonstrativos do Programa, qualquer que seja o seu porte. Os créditos são baixados para prejuízo quando atingem mais de 360 dias de atraso. Os créditos em prejuízo, em 31 de dezembro de 2008 montavam em R\$ 16.393.458,95.

Na posição de 31 de dezembro de 2007, no total das Provisões, as contas de Provisão para Operações de Crédito Nível A e Provisão para Operações de Crédito Nível H, apresentam divergências de valores (demonstradas no quadro abaixo), as quais foram regularizadas no mês de janeiro de 2008.

	2007		
	Total contabilizado das provisões	Provisão devida	Ajustes Jan/2008
	R\$	R\$	R\$
Nível G (151-180 dias)	14.239	14.191	48
Nível H (> 180 dias)	<u>1.163.801</u>	<u>1.161.816</u>	<u>1.985</u>
TOTAL	<u>1.178.040</u>	<u>1.176.007</u>	<u>2.033</u>

7. DIFERIDO

Exceto para algumas Unidades, os valores são amortizados a taxas diferentes de 20%, de acordo com decisão gerencial baseada na destinação e valor de cada despesa. O quadro abaixo demonstra as Unidades e os valores contabilizados no Módulo Contábil – ano 2008, que não constam no relatório do S320 e que são controlados gerencialmente.

CR	Unidade	Prazo	Outros gastos	Amortização	Saldo
			diferidos	acumulada	residual
			R\$	R\$	R\$
1802	Regional PIAUÍ	3	655,00	(655,00)	-
1824	Regional CE-J. do Norte	6	1.933,24	(322,21)	1.611,03
2016	Fortaleza Centro	3	690,00	(690,00)	-
2020	Guarabira	60	6.568,80	(2.080,12)	4.488,68
2029	Juazeiro do Norte	6	1.933,24	(322,21)	1.611,03
2029	Juazeiro do Norte	18	1.618,50	(1.618,50)	-
2029	Juazeiro do Norte	60	1.900,00	(601,73)	1.298,27
2056	Teresina Centro	3	655,00	(655,00)	-
2154	Bom Jesus da Lapa	6	1.525,00	(254,17)	1.270,83
2154	Bom Jesus da Lapa	60	4.534,60	(1.662,76)	2.871,84
2166	Açailândia	12	1.300,00	(758,31)	541,69
2182	Bezerra de Menezes	8	1.710,00	(1.710,00)	-
2182	Bezerra de Menezes	10	2.082,00	(1.249,20)	832,80
2182	Bezerra de Menezes	24	3.705,60	(2.624,80)	1.080,80
2182	Bezerra de Menezes	24	5.647,50	(2.353,10)	3.294,40
2182	Bezerra de Menezes	36	5.212,74	(144,80)	5.067,94
2182	Bezerra de Menezes	60	10.918,50	(5.459,40)	5.459,10
2189	Fortaleza Montese	24	<u>6.040,17</u>	<u>(3.775,05)</u>	<u>2.265,12</u>
Total			<u>58.629,89</u>	<u>(26.936,36)</u>	<u>31.693,53</u>

Para a Unidade 2182 – Bezerra de Menezes, o Relatório do S320 apresenta saldo nas contas outros gastos diferidos e amortização acumulada nos valores de R\$ 1.807,00 e R\$ 481,92 respectivamente, que foram desconsiderados para efeito de ajustes do Ativo Diferido, em função de já estarem inseridos no controle gerencial.

8. TRANSFERÊNCIA LÍQUIDA DE RECURSOS

O saldo desta rubrica é composto pelas seguintes contas:

Curto prazo

Transferência Líquida para Operações de Crédito – registra a movimentação de recursos do Banco para o Programa, para financiamento de operações de crédito, e, do Programa para o Banco, à medida que os clientes amortizam as suas obrigações.

Longo prazo

Alocação de Recurso para Cobertura de Custos - registra a movimentação de recursos do Banco para o Programa, para financiamento de despesas e aquisições de cada unidade e, do Programa para o Banco, à medida que os recebimentos superam o saldo da conta "Transferência Líquida para Operações de Crédito" em cada unidade.

9. REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS

Refere-se às obrigações do Programa para com o Banco, relativas às despesas financeiras, sofrendo amortizações à medida que os recebimentos superam o saldo das contas "Transferência Líquida para Operações de Crédito" e "Alocação de Recursos para Cobertura de Custos" em cada unidade.

10. CAPITAL

Registra os investimentos realizados no Programa pelo Banco do Nordeste. Correspondem as despesas administrativas no período inicial do Programa, de Dezembro de 1997 a Dezembro de 1998, ajustado pelos lucros ou prejuízos acumulados.

11. LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS

Demonstramos abaixo a conciliação do saldo de lucros e prejuízos acumulados em 31 de dezembro de 2008:

Descrição	Contra-partida	Saldo
		<u>R\$</u>
Saldo Lucros Acumulados (posição 31/12/07)		<u>77.769.368</u>
Transferência para regularização de lançamento contabilizado a menor em 31/03/05.	(-) Rendas a Apropriar de Financiamentos	17
Ajuste na conta Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso referente a 2007.	(-) Depreciação Acumulada Móveis e Equipamentos	204.435
Ajuste na conta Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso referente a 2008.	(-) Depreciação Acumulada Móveis e Equipamentos	52.578
Ajuste na Amortização Acumulada - Diferido Uso referente a 2007.	(-) Amortização Acumulada. - Diferido	507.436
Ajuste na Amortização Acumulada - Diferido Uso referente a 2008.	(-) Amortização Acumulada. - Diferido	(26.249)
Ajuste em "Remuneração. de Recursos - Empréstimo" pela contabilização indevida do Passivo.	Empréstimo	(777.770)
Lucro do Exercício Corrente - ano 2008		<u>34.312.371</u>
Saldo Lucros Acumulados (posição 31/12/08)		<u>112.042.186</u>

12. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

São atribuídas despesas financeiras ao Programa, calculadas diariamente e contabilizadas mensalmente, pelo custo dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) sobre a carteira de crédito do Programa, acrescidas de custos tributários de 0,65% incidente sobre as receitas do Programa.

13. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Nesta rubrica estão registrados os seguintes saldos:

- a) As Recuperações de Crédito baixado como prejuízo, as receitas de Reversão de Provisões Operacionais e as rendas de Tarifa de Abertura de Crédito. Em 31 de dezembro de 2008 o montante registrado era de R\$ 33.498.283 (R\$ 24.021.266 em 31 de dezembro de 2007); e
- b) Valores alusivos a diferença entre o custo de CDI incidentes sobre recursos repassados pelo Banco do Nordeste do Brasil ao Programa Crediamigo e o custo apurado com base na TJLP – Taxa de Juros de Longo Prazo. Em 31 de dezembro de 2008 o montante registrado era de R\$ 27.983.873 (R\$ 17.194.644 em 31 de dezembro de 2007); e

14. OUTRAS INFORMAÇÕES

No ano de 2003 com o surgimento da Tarifa de Abertura de Crédito – TAC junto ao novo produto Giro Popular Solidário, novos fatos contábeis passaram a existir, criando o grupo Resultado de Exercício Futuro (Rendas Antecipadas) em agosto de 2003 e foram contabilizados pelo Regime de Caixa. A regularização foi feita até abril de 2004 apropriando pelo Regime de Competência.

No ano de 2003 houve uma alteração na forma de cálculo das Rendas a Apropriar (RAP) e Tarifas. Em Janeiro de 2004 algumas Unidades não apresentaram a contabilização da RAP e foram regularizados até o mês de maio 2004, pelo Regime de Competência.

A partir de julho de 2004 a Demonstração de Resultado do Exercício apresentou uma alteração na conta Receitas Financeiras dividindo-se em Rendas de Empréstimo e Rendas de Financiamento para uma melhor visualização das Receitas.

No ano de 2008, as Unidades: Fortaleza-Centro, Brasília de Minas, Fortaleza Bezerra de Menezes, Maracanaú e Fortaleza Montese, não apresentaram contabilização das Rendas de Empréstimo nos meses de janeiro, fevereiro, março, abril e maio, sendo regularizada em suas contabilizações no período compreendido entre os meses de junho a dezembro do corrente ano, pelo Regime de Competência. No mês de março, foi estornado da Unidade Fortaleza Montese, as Rendas de Empréstimos contabilizadas em duplicidade no mês de outubro de 2007, no valor de R\$ 81.589,11.

Conforme informações dos analistas do sistema, tais ajustes se devem a problemas de configuração de casas decimais nos servidores dessas agências, o que teria cancelado a apropriação automática daquele mês.

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O
CUMPRIMENTO DE CLÁUSULAS CONTRATUAIS DE CARÁTER
CONTÁBIL-FINANCEIRO**

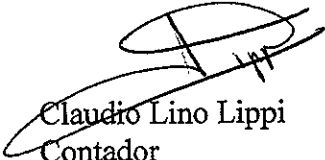
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O CUMPRIMENTO DE CLÁUSULAS CONTRATUAIS DE CARÁTER CONTÁBIL-FINANCEIRO

Aos Administradores do
Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO
(Administrado pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A.)
Fortaleza - CE

1. Examinamos o atendimento às cláusulas de caráter contábil e financeiro para o exercício findo em 31 de dezembro de 2008, incluídas no Acordo de Empréstimo Banco Mundial nº 4.554 / BR, firmado entre o Banco do Nordeste do Brasil S.A. e o Banco Mundial, referente ao Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO. Nossa responsabilidade é expressar uma opinião sobre o cumprimento dessas cláusulas contratuais.
2. Nosso exame compreendeu o planejamento dos trabalhos, a avaliação dos controles internos e contábeis e a verificação sobre o cumprimento às cláusulas contratuais de caráter contábil-financeiro incluídas no acordo de empréstimo mencionado no parágrafo 1.
3. Em nossa opinião e até onde nossos exames nos permitiram observar, o Banco do Nordeste do Brasil S.A. cumpriu as determinações constantes nas cláusulas contratuais de caráter contábil-financeiro do referido acordo, durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2008.

Fortaleza, 20 de abril de 2009

Deloitte Touche Tohmatsu
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC 2SP 011.609/O-8 "F" CE


Claudio Lino Lippi
Contador
CRC-SP Nº 97.866 - TPE S/CE